

УДК 336.77

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

Н.Б. Глушкова

Тверской госуниверситет, г. Тверь

Рассматриваются различные подходы к определению понятия «проблемный кредит» и управлению им в российских банках в условиях нарастающего финансового кризиса. Описаны механизмы реструктуризации и рефинансирования ссудной задолженности при возникновении у заемщиков проблем с обслуживанием долга. Дается сравнительный анализ и оценка эффективности работы банков с проблемной ссудной задолженностью.

***Ключевые слова:** проблемный кредит, факторы его возникновения, работа банка с проблемной ссудной задолженностью, реструктуризация и рефинансирования ссудной задолженности.*

Одним из наиболее важных аспектов банковской практики является управление «проблемными» кредитами. От правильности выбора метода работы с ними зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка.

В последние годы в российских банках наблюдается существенный рост доли проблемной ссудной задолженности в их кредитных портфелях. Пик прироста проблемной ссудной задолженности в России пришелся на 2008–2009 годы, когда ее доля возросла более чем в 3 раза и составила 5,4%. В настоящее время доля просроченной задолженности несколько снизилась, однако в абсолютном выражении ее величина продолжает расти, что видно из сведений Банка России, приведенных в таблице 1.

Из таблицы 1 видно, что за последние 4 года просроченная задолженность выросла на 163,4%, в то время как общий объем кредитования – только на 111,8%. При этом, по потребительским кредитам просроченная ссудная задолженность в 2 раза выше, чем по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В то же время, по экспертным оценкам, общая доля проблемных кредитов (с учетом общей, а не только фактически просроченной задолженности) в этот период достигала 15-20% от суммарной величины кредитного портфеля банковского сектора. Учитывая значительные объемы реструктурированных кредитов в российских банках, есть основания ожидать дальнейшего ухудшения качества их кредитных портфелей. программы кредитования не сбалансированы в отношении риска/доходности, либо, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, велика.

Большое количество проблемных кредитов говорит о том, что возникает замкнутый круг: чем выше ставка кредитования, тем хуже возврат, чем хуже возврат, тем выше надо поднимать ставку, чтобы покрыть убытки от не возвратов.

Т а б л и ц а 1

Кредиты, предоставленные кредитными организациями РФ[1]
(млрд. руб.)

Показатели	На 1.11.14	На 1.01.14	На 1.01.13	На 1.01.12
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего	30714,4	36224,6	30255,0	28412,3
из них просроченные	1148,3	958,0	895,3	807,9
доля в общей сумме, %	3,7	2,6	3,0	2,8
Кредиты, предоставленные физическим лицам: всего	7129,4	8778,2	7226,4	5438,6
из них просроченные	646,3	439,2	312,5	290,3
доля в общей сумме, %	9,1	5,0	4,3	5,3
Всего предоставленных кредитов – всего	37843,8	45002,8	37481,4	33850,9
из них просроченные	1794,6	1397,2	1207,8	1098,2
доля в общей сумме, %	4,7	3,1	3,2	3,2

Международные организации, определяя проблемный кредит, акцентируют внимание на таких критериях, как финансовое состояние заемщика, длительность просроченной задолженности, утрата обеспечения. В американской практике выделяется такой критерий проблемности кредита, как нарушение установленного срока уплаты процентных платежей по нему. Федеральная резервная система США к проблемным кредитам относит ссуды, не приносящие доходов, т.е. процентные платежи, задержка по которым составляет более чем 90 дней. Международный валютный фонд считает, что проблемными кредитами являются обязательства, которые сомнительны к погашению заемщиком вследствие неадекватного его финансового состояния или обеспечения по данному обязательству, а также наблюдается просрочка уплаты основного долга и (или) процентов по нему более 90 дней. Базельский комитет определяет проблемным кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, значительное ухудшение финансового состояния должника, а также ухудшение его качества или утрата обеспечения по нему [2].

В российском законодательстве термин «проблемный кредит» не закреплен. Согласно определению Центрального Банка Российской Федерации проблемной ссудной задолженностью является просроченная и сомнительная ссудная задолженность, в том числе по вексялям, процентным платежам, а также просроченная задолженность по причитающимся в пользу банка комиссиям.

В соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней заложенности» № 254-П проблемными являются ссуды со средним качеством обслуживания долга и плохим финансовым положением или ссуды с неудовлетворительным качеством обслуживания долга и средним финансовым положением [3]. По проблемным ссудам наблюдаются высокий кредитный риск и большая вероятность финансовых потерь. Однако по данной классификации кредит с просроченной задолженностью при определенном

стечении обстоятельств может быть признан стандартным (относящимся к I категории качества), а нестандартной или даже сомнительной может оказаться ссуда, по которой отсутствует «просрочка». Поэтому ссуды, отнесенные ко всем категориям качества, также вполне можно считать проблемными. В то же время банковская практика свидетельствует, что проблемная ссудная задолженность – это фактическая задолженность по ссуде, которая может содержать, может и не содержать явных признаков проблемности, например, нарушения сроков возврата основного долга и процентов, обесценения вторичного источника погашения. Это позволяет говорить о необходимости, с одной стороны, градации задолженности по степени проблемности, с другой, – выделения признаков, свойственных каждой группе проблемной ссудной задолженности.

Своевременное выявление финансовых затруднений у заемщика в обслуживании долга и градации задолженности требует изучения и систематизации факторов возникновения проблемных кредитов. В американских банках действует целая система, помогающая выявить причины возникновения проблемных кредитов, а также спрогнозировать само их появление. Согласно этой системе, к возникновению сомнительных кредитов приводят факторы, зависящие и не зависящие от банка. К первым факторам относятся все аспекты, связанные с кредитным процессом, то есть с адекватным анализом кредитной заявки, кредитной документации и т.д. К независимым от банка факторам относятся неблагоприятные экономические условия, в которых оказался заемщик, форс-мажорные обстоятельства.

Например, для выделения признаков проблемности у заемщиков можно учитывать следующие критерии:

- соотношение суммы ссудной задолженности и среднемесячного оборота по банковским счетам заемщика, открытым в банке-кредиторе;
- наличие и количество пролонгаций по выданной ссуде;
- наличие и продолжительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам;
- значительное снижение среднемесячных оборотов по банковским счетам заемщика по сравнению с предыдущими периодами;
- несоответствие заложенного имущества требованиям, установленным к залогу банком-кредитором;
- снижение или неоправданно резкое увеличение объемов продаж своей продукции, что ведет, соответственно, к снижению выручки от реализации или возрастанию риска ее неоплаты. Причина в том, что компания теряет бдительность в подборе покупателей, не уделяя внимания их платежеспособности. В этой ситуации банк предпринимает рестриктивные меры, направленные на приостановление роста активов, настаивая на том, чтобы фирма притормозила реализацию продукции покупателям с сомнительной платежеспособностью.
- снижение денежной составляющей в объеме выручки от реализации;
- резкое увеличение дебиторской или кредиторской задолженности (общей суммы и по отдельным видам), а также замедление ее оборачиваемости;
- рост просроченных долгов;
- наличие убытка или снижение прибыли по результатам деятельности заемщика за отчетный период;

- наличие задолженности заемщика перед бюджетом, взыскание которой сделает проблематичным погашение кредита;
- отсутствие отчетности заемщика за один или несколько отчетных периодов;
- выявление фактов предоставления банку недостоверной или фальсифицированной отчетности и других данных;
- низкая эффективность менеджмента; компании;
- ожидаемые радикальные изменения в составе руководства или собственников компании;
- невыполнение обязательств перед другими банками и контрагентами;
- вестующие судебные разбирательства, в том числе наличие требований третьих лиц в отношении заемщика в арбитражном процессе, которые могут повлечь взыскание с него денежных сумм или имущества в существенных размерах;
- резкие изменения в планах деятельности клиента;
- недостаточность первоначальных вложений. Это происходит в результате недооценки общей стоимости бизнеса, в котором собирается преуспеть данная компания, и переоценки срока, через который ожидается получение прибыли.
- неблагоприятные тенденции на рынке. Новые компании сталкиваются с серьезными проблемами при выходе на рынок. В конкурентной борьбе фирма может избрать как наступательную, так и защитную тактику. Наступательная тактика связана с завоеванием рынка с помощью различных мероприятий (снижения цен, роста объема реализации и т.д.), которые могут привести даже к временной потере дохода. Цель защитной тактики – стабилизировать доходы путем возможного сокращения объема реализации. Если фирма не адаптируется к условиям конкурентной борьбы, то уходит с рынка и т.д.

Учитывая вышеназванные критерии проблемности ссуд, можно предложить их классификацию, представленную в таблице 2.

Таблица 2

Классификация проблемной ссудной задолженности по группам риска в зависимости от установленных критериев

№ п/п	Наименование групп риска проблемной ссудной задолженности	Критерии (признаки) проблемной ссудной задолженности
1	Кредиты, подлежащие дополнительному контролю	Имеются внешние сигналы об ухудшении положения заемщика, при этом заемщик выполняет договорные обязательства, и текущий мониторинг финансового положения не показывает существенного ухудшения. Негативная информация о компании в СМИ. Подача иска против компании-заемщика, его собственников и топ-менеджмента, возбуждение административных/уголовных дел против руководства компании. Выявление отрицательных тенденций в отрасли компании-заемщика.

№ п/п	Наименование групп риска проблемной ссудной задолженности	Критерии (признаки) проблемной ссудной задолженности
2	Кредит в предпроблемной стадии	Возникновение на регулярной основе просрочки текущих платежей на 1-2 дня. Снижение оборотов и среднего остатка по счету. Средства на оплату очередного платежа по кредиту поступают на счет в последний момент. Невыполнение бизнес-плана или отрицательный прогноз деятельности. Глубокие кризисные явления в отрасли деятельности заемщика
3	Проблемный кредит	Существенное ухудшение финансового положения заемщика. Наличие значительной просрочки по кредиту. Предприятие периодически производит частичные погашения просроченной задолженности и пени по кредиту.
4	Необслуживаемый кредит	Наблюдается просрочка за последние 180 дней свыше 30 дней, по которым при этом в течение длительного времени (к примеру, 30 дней) не происходило частичных погашений.
5	Безнадежный кредит	Заемщик признан банкротом или налицо факт мошенничества и мероприятия по поиску виновных не приносят результата

Из данных таблицы следует, что **кредитам, подлежащим дополнительному контролю**, свойственны такие индикаторы, как наличие внешних сигналов об ухудшении финансового положения заемщика, так как внутренние индикаторы пока не реагируют на возникающие проблемы (заемщик выполняет договорные обязательства, а мониторинг финансовой устойчивости не демонстрирует существенного ее ухудшения).

Для кредитов **предпроблемной** стадии свойственны такие сигналы, как отрицательный прогноз по обслуживанию долга, просрочка текущих платежей на 1-2 дня; снижение оборотов по расчетному счету, невыполнение бизнес-плана, кризисные явления в отрасли деятельности заемщика.

Еще одну группу *проблемной* ссудной задолженности («живой» проблемный кредит) отличает негативная динамика оценки финансового положения заемщика, которая сопровождается просроченной задолженностью по основному долгу и процентам. Однако предприятие продолжает хозяйственную деятельность, осуществляет расчеты, периодически производит частичное погашение по кредиту. Такой сценарий свидетельствует о финансовых затруднениях в бизнесе заемщика. Однако предпринимаемые попытки погасить обязательство говорят о серьезных намерениях клиента и его готовности к сотрудничеству.

«**Необслуживаемый кредит**» возникает как логическое развитие проблемного кредита, когда определенный процент проблемных заемщиков, единожды не выполнивших обязательства по кредитному договору, сразу

оказываются на следующей стадии проблемности. Тем не менее, отнесение кредита в категорию «необслуживаемого» не всегда свидетельствует о его безнадежности. Появление необслуживаемого кредита в связи с ухудшением финансового положения заемщика является сигналом для пересмотра внутренних процедур и методик выявления проблемных кредитов.

В целях минимизации рисков непогашения кредитов коммерческие банки применяют различные подходы в управлении проблемными и потенциально проблемными кредитами. С учетом вышеприведенной классификации проблемных ссуд можно выделить следующие возможные направления организации работы банка с соответствующей группой задолженности, приведенные в таблице 3.

Таблица 3

Мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью

№ п/п	Наименование групп риска проблемной ссудной задолженности	Перечень рекомендуемых мероприятий
1	Кредиты, подлежащие дополнительному контролю	Осуществление внеочередной оценки кредитоспособности заемщика. Проведение углубленного анализа оборотов по расчетному счету заемщика. Внеочередная проверка и переоценка обеспечения. Встреча с руководством компании-заемщика для уточнения ситуации и планов компании.
2	Кредит в предпроблемной стадии	Банку необходимо принять решение относительно дальнейшей стратегии поведения. Целесообразно предложить клиенту реструктуризацию. Требование об усилении обеспечения или о выполнении заемщиком дополнительных условий.
3	Проблемный кредит	Меры совпадают с предыдущей классификацией. Если клиент движется к банкротству – продажа задолженности третьему лицу – коллекторской организации.
4	Необслуживаемый кредит	Рефинансирование ссудной задолженности Необходимо незамедлительно инициировать судебные процедуры и продолжать работу по взысканию во взаимодействии с правоохранительными органами. Такой актив целесообразно передать в коллекторское агентство.
5	Безнадежный кредит	Действия по такому кредиту должны носить максимально оперативный характер. Обратить взыскание на залог, к поручителю (гаранту) или же в оперативном порядке продать актив третьему лицу.

Работа по кредитам, подлежащим дополнительному контролю, требует сбора и обработки информации внешнего характера, а при получении негативных сигналов – проведения постоянного мониторинга финансового

состояния клиента, достаточности и ликвидности обеспечения, проведения переговоров.

По кредитам **предпроблемной стадии** клиенту следует предложить реструктуризацию задолженности. В случае, когда клиент не настроен на сотрудничество, банк вправе применить и другие меры защитного характера. Эти меры могут быть активными и пассивными. **Пассивные меры** будут означать изменение оценки финансового положения заемщика и формирования предпроблемной задолженности более высокого уровня резерва на возможные потери. **К активным мерам** следует отнести, в частности, требование банка о дополнительном обеспечении или выполнении заемщиком дополнительных условий, например, поддержание на определенном уровне оборотов по счету, соблюдение критериальных значений некоторых финансовых коэффициентов и т.д. Поскольку речь идет о заемщиках, не настроенных на партнерское взаимодействие с банком, подписание дополнительных соглашений может вызвать определенные затруднения, значит, «защитные» требования имеет смысл закладывать в кредитное соглашение.

Следует отметить, что основной особенностью предпроблемного кредита является отсутствие у банка фактических оснований для предъявления претензий к заемщику. Это затрудняет использование банком жестких мер по защите своих интересов и не позволяет предпринимать меры в одностороннем порядке. В этой связи особое значение имеет эффективность переговорного процесса и установление взаимопонимания с заемщиком. Именно этому должно быть уделено максимальное внимание. Если же компромисса достигнуть не удастся, то это означает, что со временем кредит перейдет на следующую стадию проблемности.

По **«необслуживаемому кредиту»** оправданно усилить партнерские отношения с клиентом, наиболее эффективны здесь такие меры, как реструктуризация и рефинансирование задолженности. Если же прогноз банка негативен и предприятие-заемщик, несмотря на предпринимаемые усилия, движется к банкротству, банку целесообразно рассмотреть возможность продажи задолженности третьему лицу, не дожидаясь полного ее обесценения. Однако здесь нужно с особой осторожностью относиться к прогнозу развития заемщика, а также отслеживать его готовность к взаимодействию. Если прогноз перспективной деятельности клиента не строго негативен, но заемщик настроен на сотрудничество (погашение обязательств перед банком не является для него приоритетом), целесообразно предъявить требование о досрочном возврате кредита в связи с невыполнением условий договора и инициировать судебную процедуру взыскания.

Организация работы с **необслуживаемым кредитом** клиентов зависит от ряда факторов. Например, банк может квалифицировать поведение заемщика как умышленное действие. В этом случае следует незамедлительно инициировать судебные процедуры, продолжать работу по взысканию долга во взаимодействии с правоохранительными органами, а также рассмотреть возможность передачи полномочий по взысканию обязательств коллекторскому агентству. Другой причиной возникновения «необслуживаемого кредита» может стать изменение приоритетов в деятельности заемщика в связи с ожиданием стабилизации положения в

будущем. Если такая ситуация возникла без согласования с банком, то взыскание в судебном порядке становится неизбежным. Однако такое положение дел отнюдь не означает, что банк должен приостановить переговорный процесс с клиентом, в том числе по поводу внесудебного обращения взыскания на залог.

Безнадежный кредит требует оперативных и кардинальных мер по минимизации потерь банка: это продажа части активов заемщика для погашения долга, реализация залога. Обращение взыскания долга к поручителям и гаранту.

Все мероприятия, проводимые банком при выявлении проблемных кредитов, можно разделить на две основные группы:

1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи банка проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед банком, в том числе:

- разработка программы изменения структуры задолженности - реструктуризация (пересмотр графика платежей по возврату ссудной задолженности и выплате процентов, изменение форм кредитования и т.д.);
- работа с руководством заемщика по выявлению проблем и поиску их решений;
- назначение управляющих, консультантов и кураторов для работы с предприятием от имени банка;
- расширение кредита, выдача дополнительных ссуд, перевод долга с «просроченного» на текущий – рефинансирование ссудной задолженности;
- увеличение собственного капитала компании за счет владельцев или других сторон;
- получение дополнительной документации и гарантий и др.

2. Мероприятия, непосредственной целью которых является возврат кредита в кратчайшие возможные сроки:

- реализация обеспечения;
- продажа долга заемщика третьей стороне;
- обращение к Гарантам и Поручителям;
- принятие мер правового характера;
- оформление документов о банкротстве и др.

Мероприятия первой группы предусматривают возможность заемщиком самостоятельно вернуть кредит банку. Мероприятия второй группы возникают в том случае, когда у заемщика нет реальных возможностей урегулировать ситуацию с возвратом кредита, и банк обращает взыскание на формы обеспечения возврата ссуд, либо на имущество заемщика в судебном порядке.

В настоящее время наиболее распространенными мероприятиями банков в целях минимизации потерь банка по проблемным кредитам, являются меры первой группы урегулирования проблем с возвратом ссуд заемщиком – реструктуризация и рефинансирования ссудной задолженности.

Реструктуризация ссудной задолженности – это пересмотр условий действующего кредитного договора, например, изменение процентной ставки, сроков платежей, изменение валюты кредита, увеличение суммы кредита, или изменение иных условий договора. Так, например, с увеличением срока займа уменьшается размер ежемесячных отчислений. В пользу пересмотра условий

соглашения могут свидетельствовать относительно положительная рентабельность предприятия заемщика, а также то, что он является постоянным клиентом банка. Реструктуризация используются банками в отношении кредитов, «обремененных» просроченной задолженностью по погашению основного долга сроком более трех месяцев. Во многом это связано с требованиями Банка России по формированию обязательного резерва под обесценение ссуды. Размер этого резерва варьирует от 50 до 100% от суммы основного долга и формируется за счет собственных средств банка. Поэтому банк заинтересован в том, чтобы фактически просроченный заем «по формальным внешним признакам» таковым не являлся. Для этого целесообразно пересмотреть текущий график платежей по кредиту на более лояльный с учетом реального финансового положения заемщика с тем, чтобы оптимизировать расходы банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам. Но есть проблема для заемщика. Например, банк предлагает новый договор, в котором процентная ставка снижена и составляет не 20%, как раньше, а всего 10% (или вообще проценты не начисляются). В этом случае нужно еще более внимательно изучить договор. Возможно, в нем будет указано, что через шесть месяцев или год, процентная льготная ставка возрастет до все тех же 35-40%. Встречались случаи, когда процентная ставка вырастала до 50-60%.

Реструктуризация чаще оформляется через заключение нового кредитного договора (так делается в отношении потребительских кредитов, автокредитов и кредитных карт), но в некоторых редких случаях взаимоотношения банка и заемщика по проблемным кредитам оформляются как дополнительное соглашение к действующему договору. По ипотеке процедура реструктуризации **ОБЯЗАТЕЛЬНО** подразумевает изменение договора залога или закладной, в которых должны быть продублированы новые условия кредитования. Это усложняет процедуру заключения нового договора, но в то же время гарантирует идентичность двух договоров (кредитного и ипотеки) и лишает банк «нечестной» возможности изъять квартиру только на основании того, что заемщик платит не по графику, предусмотренному в договоре ипотеки.

Поэтому заемщику при реструктуризации долга по кредиту следует обратить внимание на следующие моменты:

Обязательное прекращение действия предыдущего кредитного договора. Об этом должно быть указание в новом кредитном договоре

Новый график погашения платежей должен соответствовать реальному уровню дохода заемщика. Если ежемесячный платеж в новом графике превышает доход, то нет целесообразности подписания нового договора.

В новом договоре не должно быть пункта, позволяющего банку менять процентную ставку в одностороннем порядке.

Цена реструктуризации определяется банком: возможно бесплатное соглашение сторон или взимание комиссии за переоформление кредита, возможно требование со стороны банка погашения определенной части основного долга.

Рефинансирование – это предоставление нового кредита на погашение ранее выданного, проблемного кредита. В этом случае для банка статус долга изменяется с «просроченного» на «текущий». Однако, согласно

инструкции Центробанка (№254-П), кредиты, которые были выданы банком для погашения предыдущей проблемной задолженности, должны классифицироваться как сомнительные. Под такие кредиты банк обязан формировать резервы от 21% до 50% [3]. В тоже время, под стандартные ссуды банковский резерв не формируется. То есть, ситуация, когда клиент берет кредит, пользуется им определенное время, а затем погашает задолженность, взяв новый кредит, выгодна, но достаточно рискованна для банка. Однако, как показывает практика, для клиента в 90% случаев происходит увеличение бремени платежей по кредиту. Таким образом, большинство используемых в современной банковской практике методов и способов управления проблемными кредитами имеют как положительные черты, так и отрицательные моменты, как для банка, так и для заемщиков. Получается, что эти меры применимы только на уровне индивидуальной ссуды и всегда требуют конкретного рассмотрения ситуации и поиска выхода из нее. Возможности управления проблемными кредитами на уровне всего кредитного портфеля банка ограничены в основном методами превентивного характера, связанными, в первую очередь, с формированием кредитной политики банка в части лимитирования уровня кредитного риска и ценообразования с учетом принимаемого уровня риска. Необходима система мер, помогающая выявить причины возникновения проблемных кредитов, а также спрогнозировать само их появление. В рамках этой системы следует четко ранжировать факторы возникновения сомнительных кредитов, зависящие и не зависящие от банка.

Список литературы

1. О внедрении регулирования деятельности кредитных организаций в соответствии с Базелем III. Пресс-релиз от 12.07.2013г. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
URL:<http://www.cbr.ru/press/Plugins/Archive>
2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П . URL: <http://consultant.ru/>.

BANKING WORK PECULIARITIES WITH PROBLEM LOANS

N.B. Glushkova

Tver State University, Tver

The author considers different approaches to the concept of “problem loan”, how Russian banks can manage it under conditions of developing financial crisis. The article analyses restructuring mechanisms and methods of loansrefinancing when borrowers experience refunding problems. The author estimates operating efficiency of banks having problem loans.

Key words: problem loan, appearance factors, banking work with problem loans, restructuring and loans refinancing.

Об авторе

ГЛУШКОВА Наталья Борисовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Тверского государственного университета, (170000, ул. Желябова, 33), e-mail: eco_fic@mail.ru

About the author

GLUSHKOVA Natal'ja Borisovna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor, Department of Finance, Tver State University, e-mail: eco_fic@mail.ru

References

1. Vnedrenii regulirovaniya dejatel'nosti kreditnyh organizacij v sootvetstvii s Bazelem III. Press-reliz ot 12.07.2013g. Central'nyj bank Rossijskoj federacii (Bank Rossii). URL:<http://www.cbr.ru/press/Plugins/Archive>
2. Porjadke formirovaniya kreditnymi organizacijami rezervov na vozmozhnye poteri po ssudam, po ssudnoj i priravnennoj k nej zadolzhennosti: polozhenie CB RF ot 26 marta 2004 g. № 254-P. URL: <http://consultant.ru/>.
- 3.